

Приложение 2
к Правилам предоставления Классического овердрафта
по банковскому счету клиентам малого и среднего бизнеса
в рамках программ кредитования МСБ

**Стандартные условия договора о предоставлении овердрафта
(установление лимита овердрафта на текущем счете заемщика) (Договор присоединения)**

Настоящие стандартные условия (далее – Договор присоединения) разработаны АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) для применения при заключении договора о предоставлении овердрафта (установление лимита овердрафта на текущем счете заемщика) в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, и определяют стандартные условия договора по программам кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Договор с применением стандартных условий заключается путем подписания между Банком и заемщиком (далее – Заемщик) индивидуального договора о предоставлении овердрафта (установление лимита овердрафта на текущем счете заемщика) (заявление о присоединении) (далее – Индивидуальный Договор).

Статья 1. Общие условия Договора

1. Банк предоставляет Заемщику овердрафты на условиях, установленных Индивидуальным договором и Договором присоединения в части, не противоречащей Индивидуальному договору. Индивидуальный договор и Договор присоединения являются неотъемлемыми частями друг друга и далее совместно именуются Договором.

Дата и место заключения Договора, его номер, данные Банка и Заемщика (далее совместно – Стороны, а по отдельности – Сторона), цель, сумма, валюта, срок Овердрафта определяется в Индивидуальном Договоре.

При этом срок пользования Овердрафта начинается со дня, следующего за днем осуществления платежа за счет средств Банка, и заканчивается в день истечения Периода доступности, в котором был получен Овердрафт.

2. Вид ставки вознаграждения за пользование Овердрафтом (далее – вознаграждение), размер ставки вознаграждения в годовых процентах, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (далее – ГЭСВ) на дату заключения Договора, порядок расчета плавающей ставки вознаграждения, если Договором предусмотрена плавающая ставка вознаграждения, определяются в Индивидуальном Договоре.

3. Способ погашения, метод, порядок и периодичность погашения задолженности по Овердрафту и вознаграждению, очередность погашения задолженности по Договору определяется в Индивидуальном договоре.

4. В случае нарушения обязательств по возврату Овердрафта и (или) уплате вознаграждения Заемщик уплачивает Банку неустойку, порядок исчисления и размер которой указывается в Индивидуальном Договоре.

При этом Заемщик обязан возместить понесенные Банком расходы (убытки) в результате нарушения Заемщиком обязательств по Договору, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) расходы по оплате услуг нотариуса;
- 2) любые другие документально подтвержденные расходы (убытки) Банка в связи с заключением Договора и исполнением Сторонами обязательств по ним, а также иные расходы, связанные с обслуживанием Овердрафта.

5. Полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Овердрафта, меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору, срок действия Договора определяется Индивидуальным Договором.

6. Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Овердрафта и/или потребовать его

досрочного возврата с начисленным вознаграждением или приостановить дальнейшее финансирование:

при наступлении любого из нижеследующих оснований:

1) Заемщик допустил просрочку исполнения обязательств по Договору, нарушил свои обязательств перед Банком по Договору и по иным договорам, заключенным с Банком;

2) Заемщик нарушил условия по поддержанию Среднемесячных кредитовых оборотов по своим банковским счетам, открытым в Банке;

3) при выявлении случаев предоставления Заемщиком недостоверной отчетности о его финансовом состоянии и/или объемов выручки, и/или при ухудшении финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам проводимого Банком мониторинга;

4) реорганизации Заемщика, третьим лицом предъявлено требование о признании Заемщика банкротом, или введение по решению суда любой из процедур, применяемой в банкротстве или реабилитации;

5) нецелевого использования Овердрафтов;

6) при наличии неисполненных требований/блокировок уполномоченных органов и третьих лиц к Счету Заемщика (картотека);

7) при наличии у Банка письменных решений (иных документов) о приостановлении операций по счетам Заемщика и/или об аресте денег на таких счетах;

8) в случае наличия просроченной ссудной задолженности по другим обязательствам перед Банком и другими банками второго уровня;

9) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора;

10) Заемщик вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика с суммой иска, составляющей 5 % (пять процентов) и более от совокупной задолженности Заемщика по Договору;

11) предъявление иска о признании недействительным и (или) незаключенным и (или) оспаривание Договора в целом или в части, или угрозы возникновения указанных обстоятельств;

12) предоставление Овердрафта повлечет превышение максимального размера ограничения, установленного законодательством по размеру риска на одного заемщика по группе связанных с заемщиком должников;

13) предоставление Овердрафта обусловит нарушение Банком применимого права, включая требования о соблюдении пруденциальных нормативов, на период сохранения вероятности такого нарушения;

14) ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;

15) аффилированные (связанные) с Заемщиком третьи лица нарушили хотя бы одно из обязательств перед Банком;

16) в случае если после заключения Договора у Банка появится информация о том, что Заемщик связан с Банком особыми отношениями;

17) в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Заемщиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

18) в случае возникновения подозрений о том, что расходные операции по счету совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

19) Заемщиком допущены иные нарушения условий Договора (в том числе при нарушении обязательств по Договору) или иного договора, заключенного с Банком,

при возникновении событий или осуществления действий, которые с течением времени могут привести к наступлению вышеуказанных событий, неисполнению и/или ненадлежащему исполнению обязательств по Договору, в том числе нарушении обязательств по Договору и обязательств по другим договорам, заключенным с Банком.

7. В случае нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных настоящим Договором сроки исполнения всех обязательств Заемщика по Договору признаются

наступившими и Банк вправе требовать их исполнения.

8. Ответственность Заемщика по Договору не ограничивается обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), которые не признаются Сторонами основаниями для освобождения Заемщика от ответственности, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором.

9. Погашение суммы Овердрафтов, вознаграждения, повышенного вознаграждения, неустоек, комиссий, убытков и расходов, в том числе связанных с нарушением Заемщиком любого из обязательств по Договору, осуществляется Банком ежедневно, путем безакцептного списания Банком денег, поступающих на Счет Заемщика.

Статья 2. Иные условия

1. Овердрафт предоставляется Заемщику в сумме, не превышающей Лимит овердрафта, на условиях, позволяющих Заемщику самому определять время получения Овердрафта в течение Периода доступности.

2. Размер Овердрафта, предоставляемой Заемщику, определяется Банком самостоятельно по результатам анализа Заявителя, на основании предоставленной им информации, а также сведений, полученных Банком из других источников, в том числе из кредитного отчета кредитного бюро.

3. Лимит овердрафта устанавливается на возобновляемой основе. При погашении задолженности по Овердрафтам в течение Периода доступности, Заемщик приобретает право получать новые Овердрафты в пределах всей суммы Лимита овердрафта.

4. Основанием для предоставления Банком Овердрафта является направление Заемщиком платежного документа при отсутствии или недостаточности денег на Счете для осуществления платежа на сумму, указанную в этом платежном документе. Такой платежный документ в рамках Договора приравнивается к заявке на предоставление Овердрафта.

5. Акцептом Банка на предоставление Овердрафта считается осуществление Банком платежа по платежному документу, предусмотренному пунктом 4 настоящей статьи Договора присоединения.

6. Датой и временем выдачи Овердрафта будет являться дата и время совершения операции, указанной в пункте 5 настоящей статьи Договора присоединения. Датой возврата Овердрафта будет являться списание денег со счета Заемщика, открытых в Банке, в погашение задолженности по Овердрафту.

При начислении вознаграждения за пользование Овердрафтом, неустойки учитывается точное количество дней (по календарю), при этом год принимается равным 360 дням.

7. Начисление вознаграждения за пользование Овердрафтом производится на сумму фактического остатка Овердрафта и осуществляется ежедневно, исходя из фактического количества дней пользования Овердрафтом, исключая первый день пользования и включая день погашения.

8. Факт предоставления Заемщику Овердрафта подтверждается в момент проведения Заемщиком операции (операций) с превышением суммы такой операции над суммой собственных денег Заемщика на Счете. Документами, подтверждающими факт предоставления Банком Овердрафта Заемщику, является выписка по Счету на дату предоставления Овердрафта Заемщику.

9. При уступке Банком права (требования) по Договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Договора, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

10. В Период доступности Овердрафта Заемщик обязуется поддерживать Среднемесячные кредитовые обороты по своим текущим счетам, открытым в Банке. При этом данное условие не является ограничением прав Заемщика на открытие банковских счетов в других банках второго уровня. В случае нарушения по поддержанию Заемщиком Среднемесячных кредитовых оборотов по своим текущим счетам, открытым в Банке, Банк вправе объявить сумму Доступных Средств аннулированной.

11. Овердрафт не может быть использован Заемщиком в целях:

исполнения инкассовых распоряжений, платежных требований – поручений и иных платежных документов, хранящихся в картотеке Банка;

перевода собственных денег на свои банковские счета, открытых в других банках второго уровня;

погашения плановой/просроченной задолженности по возврату основного долга и уплате вознаграждения по займам и условным обязательствам (гарантии/аккредитивы) перед Банком и другими банками второго уровня;

реструктуризации задолженности в финансовых организациях;

оплаты обязательств перед лицом, связанным с Банком особыми отношениями; покупку какого-либо имущества у такого лица, а также эмитированных таким лицом ценных бумаг, в соответствии с требованиями законодательства РК.

Статья 3. Изменение условия Договоров в сторону улучшения для Заемщика

Банк вправе изменять условия Договора в одностороннем порядке в случаях их улучшения для Заемщика, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Банк уведомляет Заемщика о применении улучшающих условий по Договору не менее, чем за четырнадцать календарных дней до предполагаемого введения их в действие.

В течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления Банка Заемщик вправе письменно отказаться от предложенных Банком улучшающих условий полностью или частично.

Если в указанный срок Банк не получит от Заемщика письменный отказ от применения предложенных Банком улучшающих условий, они будут считаться принятыми Заемщиком.

Статья 4. Финансовая информация

Заемщик обязуется предоставлять по требованию Банка:

финансовую отчетность и другую информацию, которую Банк может запросить в рамках Договора и в соответствии с Применимым правом, в том числе подтвержденную независимым аудитором, по форме и на дату, определенные Банком. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору Банк вправе самостоятельно назначить аудит, расходы по проведению которого возмещаются Заемщиком;

с периодичностью, определенной Банком, – документ о наличии/отсутствии у Заемщика задолженности перед бюджетом.

Статья 5. Права и обязанности Сторон. Ограничения для Банка

1. Заемщик вправе:

1.1) самостоятельно определять время обращения за получением Овердрафта в соответствии с условиями Договора;

1.2) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

1.3) по заявлению получить в срок не более трех рабочих дней безвозмездно не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору;

1.4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору денег безвозмездно в срок не более трех рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.

1.5) частичного или полного досрочного погашения основного долга по истечении шести

месяцев с даты получения Овердрафта, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения Овердрафта, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных штрафных санкций.

Положения подпункта 1.4) настоящего пункта и абзаца первого настоящего подпункта распространяются на случаи досрочного возврата основного долга по истечении четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора и применяются в случаях согласия Банка на досрочный возврат Овердрафта либо если это предусмотрено Договором;

1.6) досрочно вернуть Банку сумму Овердрафта частично или в полном объеме с письменного согласия Банка, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочный возврат Овердрафта;

1.7) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения письменного уведомления Банка об изменении условий Договора в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном Договором и Договором присоединения;

1.8) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные статье 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» (далее – Закон об обращениях).

2. Банк вправе:

2.1) в случае нарушения Заемщиком обязательств по Договору направив Заемщику требование способом, предусмотренным Договором, или совершив иные действия: объявить суммы доступных средств (неосвоенный Лимит овердрафта) аннулированными и (или);

потребовать от Заемщика возврата Овердрафта, а также суммы исполнения по любым другим обязательствам перед Банком в течение 2 (два) рабочих дней путем единовременной выплаты совокупной суммы и (или);

обратить взыскание на любые активы Заемщика и (или);

принять иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Договором;

2.2) при наличии сведений о возможной неплатежеспособности Заемщика требовать досрочного погашения всей задолженности по Договору, в том числе всех полученных Овердрафтов;

2.3) запрашивать и получать всю необходимую информацию о финансовом состоянии Заемщика, проверять его финансовое положение;

2.4) не взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Овердрафта;

2.5) по своему усмотрению отменить любые штрафные санкции, предусмотренные Договором;

2.6) требовать от Заемщика (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Заемщика (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

2.7) прекратить деловые отношения с Заемщиком путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

- возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Заемщиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- неоднократных отказов в проведении расходных операций по банковскому счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Заемщика;

- наличия санкций в отношении Заемщика и (или) его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН);

- наличия у Банка оснований полагать, что операции Заемщика/контрагента Заемщика попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

- определенных договором банковского счета;

2.8) уступать свои права и передавать обязанности по Договору третьим лицам, указанным в Законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в том числе коллекторским агентствам, без какого-либо на то согласия Заемщика;

2.9) в случае непрерывного неисполнения Заемщиком обязательств по погашению суммы основного долга и (или) уплаты процентов менее чем 30 (тридцать) календарных дней приостановить предоставление Заемщику Овердрафта до полного погашения задолженности по Договору.

3. Заемщик обязуется:

3.1) обеспечить поступление денег на Счета по всем операциям, совершаемым во время пользования Овердрафтом, в суммах, достаточных для его полного и своевременного погашения;

3.2) учитывать, что общая сумма всех выданных и непогашенных Овердрафтов не должна превышать сумму Лимита овердрафта;

3.3) не снижать Среднемесячные кредитовые обороты по текущим счетам, открытым в Банке, ниже суммы установленной в Индивидуальном договоре, а также обеспечить регулярность их поступлений по этим счетам;

3.4) возместить Банку все дополнительные расходы, возникшие у Банка по взысканию с Заемщика сумм задолженностей по Договору, в течение 5 (пять) рабочих дней с даты получения соответствующего требования;

3.5) предоставлять Банку необходимые документы о своей финансово-хозяйственной деятельности в течение 3 (три) рабочих дней с даты получения соответствующего требования;

3.6) незамедлительно, но в любом случае в срок не более 2 (два) рабочих дней, извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных негативно повлиять на погашение задолженности по Договору;

3.7) в течение 3 (три) календарных дней извещать Банк об открытии счетов в других банках второго уровня, изменении своего юридического адреса, внесении изменений и дополнений в учредительные документы, изменениях состава собственников/участников/акционеров, изменении в органах, в т.ч. исполнительном, при изменении контактных данных с представлением соответствующих подтверждающих документов, об изменении статуса с резидента на нерезидента;

3.8) использовать Овердрафт только в соответствии с его целевым назначением, указанным в Договоре;

3.9) без предварительного письменного согласия Банка:

не заключать договоры залога либо иным образом создавать какие-либо обременения в отношении своих активов, имущества, настоящих и будущих доходов, счетов к получению;

не получать займов, не предоставлять займы, гарантии, не изменять размер уставного капитала (объявленных акций), а также не совершать иные сделки с аналогичной юридической природой, превышающие сумму в размере 10 % (десять процентов) от балансовой стоимости активов (собственного капитала) Заемщика;

не производить добровольную реорганизацию или ликвидацию;

не создавать дочерние организации, иные юридические лица (самостоятельно или с третьими лицами);

не изменять основной вид деятельности Заемщика, не начинать новый вид деятельности;

3.10) не допускать:

изменения состава участников (акционеров) Заемщика, количества объявленных акций/уменьшение размера уставного капитала;

смены первого руководителя Заемщика и первого руководителя крупного участника/акционера - юридического лица Заемщика;

3.11) не распределять дивиденды или доходы в иной форме среди акционеров (участников) Заемщика;

3.12) не использовать заемные средства в целях погашения иных обязательств (задолженности) Заемщика перед Банком/другими банками;

3.13) не передавать свои права по Договору третьей стороне;

3.14) предоставлять и обеспечить предоставление Банку, в т.ч. по первому письменному требованию Банка:

надлежащим образом оформленных Соглашений по Персональным данным Субъектов Персональных данных;

актуальных и достоверных Персональных данных Субъектов персональных данных;

3.15) предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая информацию о бенефициарных собственниках;

3.16) принимать меры по предотвращению случаев: отзыва предоставленных Банку Соглашений по Персональным данным, оспаривания, признания недействительным кем-либо их действительности, предъявления Субъектами Персональных данных требований об уничтожении, блокировании, обезличивании предоставленных Банку Персональных данных Субъектов Персональных данных; применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком, третьими лицами обязательств по Договору, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Банку Соглашения по Персональным данным и/или Персональных данных Субъектов Персональных данных;

3.17) возместить Банку любые понесенные им расходы и убытки в случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком, третьими лицами обязательств по Договору, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Банку Соглашения по Персональным данным и/или Персональных данных Субъектов Персональных данных;

3.18) рассматривать направляемые Банком претензии и исполнять указанные в них требования в течение десяти календарных дней с даты направления Банком претензии, если иной срок не будет указан в такой претензии;

3.19) не принимать на себя перед третьими лицами, в том числе банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязательства и (или) условия, которыми предусматривается: перевод к третьим лицам всех или части денежных оборотов Заемщика, его аффилированных лиц; полное или в части расчетно-кассовое обслуживание третьими лицами Заемщика и его аффилированных лиц; оказание третьими лицами Заемщику и его аффилированным лицам любых других банковских услуг;

3.20) надлежащим образом исполнять все иные обязательства, принятые по Договору.

4. Банк обязуется:

4.1) в одностороннем порядке не увеличивать установленную на дату заключения Договора ставку вознаграждения, за исключением случаев:

нарушения Заемщиком обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Овердрафта, в случаях, предусмотренных Договором;

возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательств Заемщика по Договору в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая и Особенная части), а также в случаях:

изменения состава участников (акционеров) Заемщика, в совокупности владеющих 10 (десятью) и более процентами акций (долей участия), без предварительного письменного уведомления Банка;

предъявления третьими лицами требований к имуществу Заемщика;

В указанных случаях ставка вознаграждения увеличивается в следующем порядке:

за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемого увеличения ставки вознаграждения Банк направляет Заемщику письменное уведомление о причинах увеличения ставки вознаграждения, с указанием новой ставки вознаграждения;

в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Банком такого уведомления Заемщик соглашается с новой ставкой вознаграждения либо предоставляет Банку обоснованные

письменные возражения. Заемщик вправе отказаться от новой ставки вознаграждения и в течение указанного в настоящем подпункте Договора присоединения срока досрочно полностью погасить свою задолженность по Договору;

в случае получения Банком обоснованных письменных возражений Заемщика в отношении новой ставки вознаграждения, Банк предпримет меры, связанные с их рассмотрением и урегулированием.

Если Стороны не достигнут соглашения по возражениям, Заемщик вправе обратиться в суд для их урегулирования;

4.2) по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору;

4.3) по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору денег безвозмездно, в срок не более трех рабочих дней, сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.

Положение настоящего подпункта распространяется на случаи досрочного возврата основного долга по истечении четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора и применяется в случаях согласия Банка на досрочный возврат Овердрафта либо если это предусмотрено Договором;

4.4) уведомить Заемщика об изменении условий Договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Договором присоединения;

4.5) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее тридцати календарных дней с даты ее наступления уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные Договором, о необходимости внесения платежей по Договору с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору;

4.6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные статье 8 Закона об обращениях;

4.7) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Овердрафта третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

4.8) в одностороннем порядке:

не вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках Договора;

не изменять в одностороннем порядке в сторону увеличения установленных на дату заключения Договора размеров и порядка расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию овердрафта;

4.9) не ограничивать Заемщика в выборе страховой организации, если условиями о предоставлении Овердрафта предусмотрены требования о заключении договоров страхования, а также не возлагать на Заемщика (физического лица) обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

4.10) не взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение

Овердрафта, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения Займа, выданного на срок свыше одного года;

4.11) не взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

Статья 6. Порядок разрешения споров. Уведомления

1. Стороны согласны признавать данные об операциях на машинных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.

2. Стороны устанавливают, что все возможные претензии по Договору должны быть рассмотрены Сторонами в течение 10 (десять) календарных дней с момента получения претензии.

3. Споры и разногласия по Договору разрешаются с применением законодательства Республики Казахстан в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или филиала Банка, в котором предоставлен Овердрафт, по усмотрению Банка (договорная подсудность), за исключением случаев исключительной подсудности.

4. Уведомления от Банка Заемщику считаются оформленными надлежащим образом, когда такие уведомления направляются Банком одним из следующих способов: посредством курьерской или почтовой службы; по электронной почте; по факсу; по мобильной и иной телефонной связи; путем размещения соответствующей информации в филиалах/подразделениях/на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz.

Уведомления считаются доставленным Заемщику, а Заемщик считается уведомленным надлежащим образом, если уведомления направлены любым из вышеуказанных способов, без необходимости получения Банком подтверждения о получении уведомления, за исключением уведомлений, вручаемых лично или через курьерскую службу, которые считаются доставленными в случае непосредственной передачи Заемщику, подтверждения курьерской службой невозможности доставки в связи с отсутствием Заемщика по адресу доставки или отказом Заемщика от получения уведомления.

5. Уведомления от Заемщика Банку считаются оформленными надлежащим образом, когда такие уведомления направляются Заемщиком: вручением уполномоченному работнику Банка под роспись о получении; посредством курьерской или почтовой службы.

Статья 7. Заключительные положения

1. Банк вправе вносить в Договор присоединения изменения и (или) дополнения, которые вводятся в действие со дня их опубликования на веб-сайте Банке в сети Интернет: www.halykbank.kz, если в них не будет предусмотрено иное, и применяются к Индивидуальным Договорам, заключенным после введения их в действие.

К Индивидуальным Договорам, заключенным до введения в действие изменений и дополнений в Договор присоединения, такие изменения и дополнения применяются в случае заключения между Банком и заемщиками дополнительных соглашений к Индивидуальным Договорам, за исключением изменений и дополнений, улучшающих условия Договора присоединения для Заемщика, которые Банк вправе вносить в одностороннем порядке, предусмотренном Договором присоединения.

2. Условия Договора присоединения могут быть изменены путем заключения дополнительного соглашения к заключенному между Сторонами Индивидуальному Договору. Такие изменения будут применяться к отношениям Сторон из данного конкретного Индивидуального Договора.

Банк, как одна из сторон конкретного Индивидуального Договора, вправе внести изменения и (или) дополнения в условия Договора присоединения в одностороннем порядке, предусмотренном Договором присоединения, в случае их улучшения для Заемщика. Такие изменения и (или) дополнения будут применяться к отношениям Сторон из данного конкретного Индивидуального Договора.

3. Условия Индивидуального Договора, в том числе условия его исполнения, могут быть изменены и дополнены Сторонами путем заключения дополнительного соглашения к нему, за исключением случаев, предусмотренных Договором присоединения, в том числе в случаях улучшения условий Договора для Заемщика, установленных Договором присоединения, когда Банк вправе внести изменения и дополнения в одностороннем порядке, предусмотренном Договором присоединения.

4. Все договоры, заключенные в рамках Договора, и все приложения к нему являются его неотъемлемыми частями, если они составлены в письменной форме, подписаны Сторонами и заверены их печатями (печать Заемщиком проставляется по желанию). Договор, все приложения к нему представляют собой единый правовой инструмент и взаимно каждое из них является неотъемлемой частью друг друга.

5. Термины с заглавной буквы, используемые в Договоре и Приложениях к Договору, имеют следующие значения, если контекст Договора не предусматривает иного:

Вознаграждение – вознаграждение, начисляемое Заемщику за пользование Овердрафтами на условиях Договора.

Доступные средства – неиспользованные суммы Лимита Овердрафта или его части в пределах Периода Доступности по Договору.

Лимит овердрафта – максимальная сумма, предусмотренная Договором, в пределах которой Заемщику предоставляется Овердрафт.

Овердрафт – кредит, который предоставляется в пределах установленного Банком Лимита овердрафта в случае отсутствия или недостаточности денег на Счете Заемщика для осуществления Заемщиком платежей с превышением имеющихся на счете Заемщика в Банке денег.

Основной долг – непогашенная сумма Овердрафта, предоставленного Банком Заемщику в рамках Договора.

Период доступности – срок, в течение которого Заемщик имеет право воспользоваться Овердрафтом, обязан вернуть Овердрафт и выплатить вознаграждение за пользование.

Персональные данные – сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании Субъекту Персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе.

Повышенное вознаграждение – неустойка (штраф, пеня), начисляемая Заемщику в случае несвоевременного погашения Овердрафта и/или вознаграждения по нему.

Применимое право – право Республики Казахстан.

Согласие по Персональным данным – согласие на сбор и обработку Банком Персональных данных Субъекта Персональных данных.

Среднемесячный кредитовый оборот – это совокупность всех зачислений на текущие счета Заемщика в Банке, связанные с бизнес деятельностью Заемщика (платежи за товары/нематериальные активы/услуги), произведенных за определенный период (день, месяц, квартал, полугодие, год) и отображенных в выписках по таким текущим счетам, переведенные в среднемесячное значение.

Субъекты Персональных данных – физические лица, к которым относятся Персональные данные.

6. Договор составляется на казахском и русском языках, каждый из которых имеет равную юридическую силу для Сторон. В случае противоречия между языковыми версиями Договора вопрос о приоритете при толковании его положений разрешается согласно Индивидуальному Договору.

Статья 8. Юридические адреса, реквизиты и подписи Сторон

Юридические адреса, реквизиты и подписи Сторон указываются в Индивидуальном Договоре.